



聯繫方式

免費電話：
1-800-622-0620

地址：
Department of
Financial Institutions
Attn: Money Transmitters
111 Pine Street
Suite 1100
San Francisco, CA
94111-5613

電子郵件：
consumer@dfi.ca.gov

網站：
www.dfi.ca.gov

加州
州長：Arnold Schwarzenegger
商業、運輸及住房局
(Business, Transportation & Housing Agency)
秘書：Dale E. Bonner

安全轉帳的提示

- 匯款到海外時，應使用有執照的資金轉帳機構、商業或產業銀行、信用社、儲蓄協會或信託公司。如果轉帳出現任何問題，而該機構是有執照的公司，消費者可進行追索。
- 貨比三家。各個資金轉帳機構收取的費用和採用的匯率差異很大，會直接影響到收款人收到的資金總額。

其他應瞭解的事項：

- 從事向海外匯款的機構必須有經營執照。
- 只有法人機構才可申請轉帳業務執照。
- 必須滿足資金和擔保要求。
- 有關申請營業執照以從事轉帳業務的更多資訊，請按左側地址聯繫DFI。
- 美國境內的轉帳公司無需DFI頒發營業執照。

加州

金融機構部

向外國匯款



消費者資訊

- 安全匯款的提示
- 州政府發照的匯款機構資訊
- 常見問題
- 如何投訴

請瀏覽我們的網站：www.dfi.ca.gov

境外匯款

州政府發照的匯款機構資訊

向外國匯款的消費者應選用政府發照的匯款機構。這些持照的匯款機構採用多種方式將款項轉入指定的外國帳戶。

消費者也可透過聯邦或州政府發照的商業或產業銀行、信用社、儲蓄協會或信託公司將款項轉到國外帳戶。

持照的匯款機構可能有代理人受理顧客的資金並匯到國外。無論消費者透過持照機構還是其代理人辦理匯款業務，它們都必須向消費者提供收據。

收據必須顯示以下內容：

- 匯款機構名稱
- 支付金額
- 收取的費用
- 匯率（除非以美元支付或在未指明的國家支付）與外匯支付的金額，以及
- 退款權利聲明：

退款權利

「您身為顧客，如果（匯款機構或其代理人）未在收到日期後10日內將受理的款項匯出，或未在收到款項日期後10日內發出將相應金額的款項支付給您指定收款人的指示，則您有權根據本協議要求退回待轉帳的款項，除非您另有指示。

如果您關於何時轉寄或轉帳的指令未得到遵守，而且款項尚未被寄出或轉出，您有權獲得退款。

如果您要求退款，您必須將書面請求郵寄或交至以下地址（轉帳機構的郵寄地址）。如果您未收到退款，則根據加州金融法第1810.5節的規定，您有權要求退款並獲得至多1000美元的賠償以及律師費用。」

常見問題

問： 加州資金轉帳機構的工作是什麼？

答： 在加州，資金轉帳機構受理消費者的資金並支付給受益人，例如在其他國家的親屬。

問： 何處可以獲得加州政府發照的資金轉帳機構名單？

答： 請瀏覽本部門的網站：www.dfi.ca.gov或致電消費者服務台的免費熱線電話：1-800-622-0620，查證某家轉帳機構是否獲得州金融機構部的營業執照。

問： 如何對政府發照的資金轉帳機構進行投訴？

答： 消費者服務台會對涉及政府發照的轉帳機構的投訴作出回應。詳情請致電免費電話：1-800-622-0620。投訴表可在線上www.dfi.ca.gov取得。您也可以將書面投訴寄到下列地址。註：書面投訴應包括對問題簡要而準確的說明，並告知金融機構部您希望的處理結果。任何有關投訴事項的證明文件都有助於我們更快地解決投訴。請勿寄交文件正本，而只寄副本。

問： 如何向政府舉報無照經營的境外轉帳機構？

答： 關於無照經營的資金轉帳機構的投訴表可從線上www.dfi.ca.gov取得或致電1-800-622-0620。請連同投訴表提交下列文件的副本：收據、廣告傳單、境外資金轉帳機構辦公室的照片以及顯示個人或公司從事境外資金轉帳業務的宣傳小冊。

請將信函或投訴單寄至：

Department of Financial Institutions
Attn: Money Transmitters Division
111 Pine Street, Suite 1100
San Francisco, CA 94111-5613